# FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH TERHADAP PENGGUNAAN *INTERNET BANKING* DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR* PADA NASABAH BRI SYARIAH KEDIRI

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**


**OLEH :**

**RIRIS AYU FATMA NADYA**

**11390014**


**PEMBIMBING**

1. **SUNARSIH, SE, M.Si.**
2. **Dr. IBNU MUHDIR, M.Ag.**


**KEUANGAN ISLAM**
**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA**
**YOGYAKARTA**

**2015**

# ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memperoleh bukti atas pengaruh sikap, keuntungan persepsian, norma subjektif, kontrol perilaku persepsian, kepercayaan, dan resiko persepsian terhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan *internet banking*.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Pengambilan sampel menggunakan teknik aksidental sampling. Data yang dikumpulkan melalui kuisioner dengan skala model *likert* untuk mengukur keenam variabel tersebut. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 100 responden pengguna *internet banking* BRI Syariah di Kediri. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi berganda. Seluruh data dianalisis dengan menggunakan SPSS versi 17.

Semua pernyataan telah diuji dan dinyatakan valid serta reliabel. Hasil uji F menunjukkan bahwa sikap, keuntungan persepsian, norma subjektif, kontrol perilaku persepsian, kepercayaan, dan resiko berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah untuk menggunakan *internet banking*. berdasarkan hasil uji t penelitian ini menyatakan bahwa sikap tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan *internet banking*; keuntungan persepsian tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan *internet banking*; norma subjektif tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan *internet banking*; kontrol perilaku persepsian tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan *internet banking*; kepercayaan berpengaruh secara signifikan gterhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan *internet banking*; resiko persepsian berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah untuk menggunakan layanan *internet banking*.



Kata kunci: Sikap, Keuntungan Persepsian, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku Persepsian, Kepercayaan, Resiko Persepsian, Minat Nasabah Menggunakan *Internet Banking*

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

| | | |
|---|---|---|
| Nama | : | Riris Ayu Fatma Nadya |
| NIM | : | 11390014 |
| Program Studi | : | Keuangan Islam |
| Fakultas | : | Syariah dan Hukum |

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Penggunaan *Internet Banking* dengan Menggunakan Pendekatan *Theory of Planned Behavior* Pada Nasabah BRI Syariah di Kediri" adalah benar hasil karya atau laporan penelitian yang saya lakukan sendiri dan bukan plagiat dari hasil karya orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam penelitian ini dan disebutkan dalam acuan daftar pustaka.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 20 Mei 2015

Yang Menyatakan

METERAI TEMPEL

605DEADF195454528

6000

ENAM RIBU RUPIAH

Riris Ayu Fatma Nadya

NIM. 11390014

**Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05 03/RO**

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Hal : Persetujuan Skripsi

Lamp : -

Kepada Yth. Dekan Fakutas Syari'ah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Riris Ayu Fatma Nadya

NIM : 11390014

Judul : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Penggunaan *Internet Banking* dengan Menggunakan Pendekatan *Theory of Planned Behavior* Pada Nasabah BRI Syariah di Kediri

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum, Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu ekonomi islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 20 Mei 2015

Pembimbing I

Sunarsih, SE., M.Si
NIP. 19740911 199903 2 001

**Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/RO**

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Hal : Persetujuan Skripsi

Lamp : -

Kepada Yth. Dekan Fakutas Syari'ah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Riris Ayu Fatma Nadya

NIM : 11390014

Judul : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Penggunaan *Internet Banking* dengan Menggunakan Pendekatan *Theory of Planned Behavior* Pada Nasabah BRI Syariah di Kediri

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum, Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu ekonomi islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 20 Mei 2015

Pembimbing II

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag
NIP. 19641112 199203 1 006

**Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-07/RO**

**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.00.9/251/2015

Skripsi dengan Judul: Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Penggunaan *Internet Banking* dengan Menggunakan Pendekatan *Theory of Planned Behavior* Pada Nasabah BRI Syariah di Kediri

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Riris Ayu Fatma Nadya

NIM : 11390014

Telah dimunaqasyahkan pada : Jumat, 19 Juni 2015

Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Prodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH**

Ketua Sidang

Sunarsih, SE., M.Si

NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si

NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

H.M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 19 Juni 2015

Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi huruf Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 05936/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|---|---|---|---|
| ا | Alîf | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Bâ’ | b | be |
| ت | Tâ’ | t | te |
| ث | Śâ’ | s | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jîm | j | je |
| ح | Ḥâ’ | h | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Khâ’ | kh | ka dan ha |
| د | Dâl | d | de |
| ذ | Żâl | z | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Râ’ | r | er |
| ز | Zāi | z | zet |
| س | Sin | s | es |
| ش | Syīn | sy | es dan ye |
| ص | Ṣâd | s | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍâd | d | de (dengan titik di bawah) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ط | Ṭâ’ | t | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Ẓâ’ | z | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘ain | ‘ | koma terbalik di atas |
| غ | Gain | g | ge |
| ف | Fâ’ | f | ef |
| ق | Qâf | q | qi |
| ك | Kâf | k | ka |
| ل | Lâm | l | el |
| م | Mîm | m | em |
| ن | Nûn | n | en |
| و | Wâwû | w | w |
| هـ | Hâ’ | h | ha |
| ء | Hamzah | ` | apostrof |
| ي | Yâ’ | Y | Ye |

**B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap**

| | | |
|---|---|---|
| متعدّدة | ditulis | *Muta‘addidah* |
| عدّة | ditulis | *‘iddah* |

**C. *Tā’ marbûṭah* di akhir kata**

**1.** Bila dimatikan ditulis h

| | | |
|---|---|---|
| حكمة | ditulis | Ḥikmah |
| علة | ditulis | ‘illah |

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

**2.** Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis *h*.

| | | |
|---|---|---|
| كرامةالأولياء | Ditulis | Karâmah al-auliyâ’ |

**3.** Bila ta’ marbûtah hidup atau dengan harakat, fatḥah, kasrah dan ḍammah ditulis t atau h.

| | | |
|---|---|---|
| زكاةالفطر | Ditulis | Zakâh al-fiṭri |

## D. Vokal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|---|---|---|---|
| ----َ--- | Fathah | ditulis | A |
| ----ِ--- | Kasrah | ditulis | i |
| ----ُ--- | ḍammah | ditulis | u |

| | | | |
|---|---|---|---|
| فعَل | Fathah | ditulis | fa‘ala |
| ذُكر | Kasrah | ditulis | żukira |
| يَذهب | ḍammah | ditulis | yażhabu |

## E. Vokal panjang

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | fatḥah + alif | ditulis | Â |
| | جاهلية | ditulis | jâhiliyyah |
| 2 | fatḥah + yâ’ mati | ditulis | â |
| | تنسى | ditulis | tansâ |
| 3 | kasrah + yâ’ mati | ditulis | î |
| | كريم | ditulis | karîm |
| 4 | ḍammah + wâwû mati | ditulis | û |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | فروض | ditulis | furûḍ |

**F. Vokal rangkap**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | fatḥah + yâ' mati | ditulis | Ai |
| | بينكم | ditulis | bainakum |
| 2 | fatḥah + wâwû mati | ditulis | au |
| | قول | ditulis | qaul |

**G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

| | | |
|---|---|---|
| أأنتم | ditulis | A'antum |
| أعدت | ditulis | U'iddat |
| لئنشكرتم | ditulis | La'in syakartum |

**H. Kata sandang alif + lam**

**1.** Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "l".

| | | |
|---|---|---|
| القرآن | ditulis | Al-Qur'ân |
| القياس | ditulis | Al-Qiyâs |

**2.** Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

| | | |
|---|---|---|
| السمآء | ditulis | As-Samâ' |
| الشمس | ditulis | Asy-Syams |

**I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

Ditulis menurut penulisannya.

| | | |
|---|---|---|
| ذويالفروض | ditulis | Żawî al-furûḍ |
| أهلالسنة | ditulis | Ahl as-Sunnah |

J. Pengecualian

Sistem transeleterasi ini tidak berlaku pada:

a. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.

b. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*

c. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.

d. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Tiko Hidayah, Mizan.

# MOTTO

*"True happiness comes only by making others happy"*

*- David O.McKay –*

*" Thinking positifely isn't about expecting the best to happen every time, but accepting that whatever happens is the best for this moment"*

*"Jangan hanya menunggu, tapi bergerakkah, lakukan apa yang bisa kita lakukan, tidak akan ada hasil jika tidak ada proses"*

# HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- **Hj. Sulastri, Ibuku tercinta yang tidak pernah lelah memberikan semangat, doa, dan kasih sayangnya untukku dalam segala kegiatan yang aku lakukan.**
- **Alm. Mahsus A.F, Abahku tersayang yang sudah jauh di sana di sisi Allah, terima kasih atas apa yang kau berikan selama hidupmu untukku.**
- **Mbak Aik, kakak perempuan tercantikku yang selalu memberikan semangatnya untukku meskipun tidak jarang kita sering bertengkar.**
- **Drs. Mochamad Sodik, S.Sos, M.Si, Paklik yang senantiasa membantuku selama hidup di Jogjakarta.**

## KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرّحيم

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على امورالدنيا والدين. أشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له وأشهد أن سيدنا محمدا عبده ورسوله. اللهم صل على سيدنا محمد وعلى أله وصحبه أجمعين

Segala puji bagi Allah, SWT yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah serta karunia-Nya kepada seluruh umat di dunia. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad Saw.

Berkat limpahan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/skripsi, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum. Dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan yang penyusun hadapi. Namun penyusun menyadari bahwa kelancaran dalam menyusun skripsi ini tidak lain adalah berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Drs. H. Akh. Minhaji, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Ibu Sunaryati, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam

4. Bapak H.M. Yazid Afandi. M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan pengarahan selama kuliah di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
5. Ibu Sunarsih, SE, M.Si., selaku Dosen pembimbing I penulis yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis.
6. Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag, selaku Dosen pembimbing II penulis yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis.
7. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah memberikan banyak ilmu kepada penyusun
8. Ganjar Kurniawan Hakim, terima kasih sudah menyisakan waktu untuk memberikan semangat setiap hari
9. Sahabat seperjuanganku Anisa, Nurul, Elbe, Putri, terima kasih bantuannya untukku. Semoga tetap semangat dan harus semangat
10. Sahabat-sahabat di Asrama Putri Assalam 2, Erte, Napol, Memeyun, Anggi, Emon, Mbak Ul, Bunda Putri, terima kasih sudah meringankan semua yang berat dengan canda tawa kalian setiap hari
11. Semua teman-teman Keuangan Islam angkatan 2011 yang tidak dapat saya sebutkan semuanya, sedikit banyak telah memberi dukungan serta motivasi pada penyusun.

Dalam Penulisan skripsi ini penyusun menyadari masih banyak kekurangan dan kelemahan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun dan pembaca dengan sebaik-baiknya.

Yogyakarta, 20 Mei 2015

Penyusun

Riris Ayu Fatma Nadya

11390014

## DAFTAR ISI

**HALAMAN JUDUL** ..... **i**

**ABSTRAK** ..... **ii**

**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN** ..... **iii**

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI** ..... **iv**

**SURAT PENGESAHAN SKRIPSI** ..... **vi**

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN** ..... **vii**

**MOTTO** ..... **xii**

**HALAMAN PERSEMBAHAN** ..... **xiii**

**KATA PENGANTAR** ..... **xiv**

**DAFTAR ISI** ..... **xvii**

**BAB I: PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah ..... 1

B. Rumusan Masalah ..... 4

C. Tujuan Penelitian ..... 5

D. Manfaat Penelitian ..... 6

E. Sistematika Penulisan ..... 7

**BAB II: LANDASAN TEORI**

A. Telaah Pustaka ..... 9

B. Landasan Teori ..... 11

1. Perbankan Syariah ..... 11

2. Internet Banking ..... 12

3. Theory of Planned Behavior ..... 14
4. Minat ..... 16
C. Kerangka Penelitian ..... 17
1. Sikap ..... 17
2. Keuntungan Persepsian ..... 18
3. Norma Subyektif ..... 19
4. Kontrol Perilaku Persepsian ..... 20
5. Kepercayaan ..... 21
6. Resiko Persepsian ..... 22
D. Hipotesis ..... 23
**BAB III: METODE PENELITIAN**
A. Ruang Lingkup Penelitian ..... 30
B. Populasi dan Sampel ..... 33
a. Populasi ..... 30
b. Sampel ..... 31
C. Metode Pengumpulan Data ..... 32
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional ..... 34
E. Jenis dan Sumber Data ..... 40
F. Metode Analisis Data ..... 40
1. Uji Validitas ..... 41
2. Uji Reliabilitas ..... 42
3. Uji Asumsi Klasik ..... 43
4. Analisis Regresi Linier Berganda ..... 45

5. Uji Hipotesis ..... 46

**BAB IV: PEMBAHASAN DAN ANALISIS DATA**

A. Gambaran Umum Responden ..... 48

B. Analisis Data ..... 51

1. Uji Kualitas Data ..... 52

2. Uji Asumsi Klasik ..... 54

3. Uji Regresi Linier Berganda ..... 61

4. Uji Hipotesis ..... 64

**BAB V: PENUTUP**

A. Kesimpulan ..... 83

B. Keterbatasan ..... 87

C. Saran ..... 87

**DAFTAR PUSTAKA ..... 88**

# DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 ..... 33
Tabel 3.2 ..... 34
Tabel 4.1 ..... 48
Tabel 4.2 ..... 49
Tabel 4.3 ..... 49
Tabel 4.4 ..... 50
Tabel 4.5 ..... 51
Tabel 4.6 ..... 53
Tabel 4.7 ..... 55
Tabel 4.8 ..... 57
Tabel 4.9 ..... 60
Tabel 4.10 ..... 61
Tabel 4.11 ..... 66
Tabel 4.12 ..... 66
Tabel 4.13 ..... 67

# DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 ..... 57

Gambar 4.2 ..... 60

# DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan ..... i

Lampiran 2: Kuisioner Penelitian ..... ii

Lampiran 3: Karakteristik Responden ..... ix

Lampiran 4: Hasil Kuisioner ..... xiii

Lampiran 5: *Compute Variable* ..... xvi

Lampiran 6: Hasil Analisis Data ..... xix

# BAB I

# PENDAHULUAN

## A. Latar Belakang Masalah

Saat ini teknologi yang semakin berkembang pesat salah satunya merupakan tuntutan dari masyarakat kebanyakan. Teknologi mengalami perkembangan yang signifikan dalam segala aspek kehidupan masyarakat, salah satunya dengan semakin berkembang dan banyaknya pengguna internet di seluruh dunia. Tujuan utama perkembangan teknologi saat ini tidak lain adalah untuk mempermudah masyarakat dalam melaksanakan pekerjaan atau aktifitas secara baik, cepat, dan mudah.

Dalam jajak pendapat yang dilakukan oleh Microsoft Corp terhadap 12.002 pengguna internet dari 12 negara maju dan berkembang salah satunya Indonesia dalam acara *Views From Around the Globe: 2nd Annual Poll on How Personal Technology Changing Our Lives* mulai tanggal 17 Desember 2014 sampai dengan 1 Januari 2015, tercatat sebanyak 85% pengguna internet di Indonesia merasa yakin bahwa teknologi personal mampu membantu inovasi bisnis. Tidak hanya itu, 84% juga merasa teknologi personal dibutuhkan untuk memulai bisnis baru, dan yakin akan dapat meningkatkan peluang ekonomi.[1]

Inovasi bisnis ini kemudian diterapkan melalui jenis layanan yang sudah mulai banyak terdapat di perbankan, yaitu *Internet Banking*. Layanan *Internet Banking* telah diatur melalui Peraturan Bank Indonesia No. 9/15/PBI/2007 tahun

[1] "Microsoft: Internet Beri Pengaruh Positif untuk Ekonomi dan Sosial", metrotvnews.com, 5 Februari 2015 pukul 09:16 WIB, diakses kembali pada 7 Februari 2015 pukul 21.46 WIB.

2007 tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum.[2] Bank Konvensional maupun Bank Syariah kini sudah mulai memanfaatkan perkembangan layanan teknologi *internet banking* guna mempermudah kontak transaksi perbankan antara pihak bank dengan nasabah dengan menggunakan jaringan internet agar lebih mudah dan cepat.

*Internet Banking* merupakan suatu bentuk pemanfaatan media internet oleh bank untuk mempromosikan sekaligus melakukan transaksi perbankan secara *online.* Kehadiran layanan *internet banking* ternyata telah mengubah pola interaksi antara bank dengan nasabahnya. Dengan disediakannya fasilitas layanan seperti ini, nasabah bank memiliki keuntungan berupa fleksibilitas untuk melakukannya setiap saat.[3]

*Internet Banking* hadir untuk mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi *non-cash* bank yang sudah disediakan dengan dapat diakses melalui perangkat yang mudah dan kini sudah mulai menjamur di kalangan masyarakat, seperti *handphone*, laptop, tablet, komputer, dan lain-lain.[4] Hadirnya *internet banking* sebagai sarana kegiatan perbankan antara pihak bank dengan nasabah dipercaya mampu memberikan pelayanan yang cepat, tepat, dan hemat.

Praktek *Internet Banking* ini jelas akan mengubah strategi bank dalam berusaha. Setidaknya ada faktor baru yang bisa mempengaruhi pengkajian suatu

---

[2] http://id.wikipedia.org, diakses kembali pada 8 Februari 2015 pukul 10.55 WIB.

[3] Budi Agus Riswandi, *Aspek Hukum Internet Banking* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2005), hlm. 21.

[4] www.bi.go.id,diakses kembali pada 8 Februari 2015 pukul 10.49 WIB.

bank untuk membuka cabang baru atau menambah ATM. *Internet Banking* memungkinkan nasabah untuk melakukan pembayaran-pembayaran secara *online*. *Internet Banking* juga memberikan pelayanan kegiatan perbankan melalui jaringan komputer kapan saja dan dimana saja dengan cepat, mudah, dan aman karena didukung oleh sistem keamanan yang kuat. Hal ini pula yang menjadi salah satu keunggulan yang dimiliki oleh *internet banking.* Selain itu, dengan *Internet Banking* bank bisa meningkatkan kecepatan layanan dan jangkauan dalam aktifitas perbankan. Pada masa perkembangan teknologi perbankan seperti *Internet Banking* inilah pihak bank harus memperhatikan aspek perlindungan nasabah khusus keamanan yang berhubungan dengan privasi nasabah.

BRI Syariah merupakan salah satu bank besar yang memiliki layanan online *Internet Banking.* Dengan memiliki jumlah nasabah yang banyak dan tersebar di seluruh Indonesia, maka tidak dipungkiri bahwasannya para nasabah akan menjadi kontributor yang sangat penting dalam penggunaan layanan tersebut. Dengan adanya layanan ini diharapkan para nasabah mampu mengakses kepentingan yang berhubungan dengan pihak bank secara cepat dan akurat. *Internet Banking* juga sangat mudah didapat melalui aplikasi yang dapat diunduh di internet.

Tidak hanya minat, kepuasan, keuntungan, serta kepercayaan saja yang menjadi patokan seseorang ingin menggunakan layanan *Internet Banking*, namun ada berbagai faktor yang mempengaruhinya, diantaranya termasuk dalam model *Theory of Planned Behavior* yang mengacu pada penelitian Lee dan Yousafzai

seperti yang ada pada karya ilmiah yang ditulis oleh Ficky Dima Nuary.[5] Berdasarkan penelitiannya, *Theory of Planned Behavior* mencangkup komponen yang lebih luas, yaitu sikap *(attitude)*, keuntungan persepsian *(perceived benefit)*, norma subjektif *(subjective norm)*, kontrol perilaku persepsian *(perceived behavioral control)*, serta menambahkan komponen dari hasil penelitian Yousafzai yaitu kepercayaan *(trust)*, dan resiko persepsian *(perceived risk).*

Meskipun banyak keuntungan yang akan diperoleh jika menggunakan layanan *internet banking*, namun layanan ini masih kurang diminati terutama bagi pribadi yang belum begitu mengenal internet lebih jauh, terbukti masih banyak orang yang lebih memilih antre di ATM maupun di Bank. Maka dari itu, peneliti tertarik untuk mengembangkan riset mengenai minat nasabah dalam penggunaan *Internet Banking* dengan judul **"FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH TERHADAP PENGGUNAAN *INTERNET BANKING* DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR* PADA NASABAH BRI SYARIAH DI KEDIRI"** dengan minat nasabah sebagai variabel dependen atau variabel yang dipengaruhi. Sedangkan sikap, keuntungan persepsian, norma subjektif, kontrol perilaku persepsian, kepercayaan, dan resiko persepsian sebagai variabel independen atau variabel yang mempengaruhi.

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang sudah dipaparkan di atas, permasalahan yang akan dikaji antara lain:

---

[5] Ficky Dima Nuary, "Implementasi Theory of Planned Behavior: dalam Adopsi e-commerce oleh UKM" *Skripsi*, Universitas Sebelas Maret (2010), hlm. 2.

1. Apakah sikap *(attitude)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan layanan *Internet Banking*?
2. Apakah keuntungan persepsian *(perceived benefit)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*?
3. Apakah norma subjektif *(subjective norm)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*?
4. Apakah kontrol perilaku persepsian *(perceived behavioral control)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*?
5. Apakah kepercayaan *(trust)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*?
6. Apakah resiko persepsian *(perceived risk)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*?

## C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan riset yang dilakukan oleh peneliti adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis apakah sikap *(attitude)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan layanan *Internet Banking*

2. Untuk menganalisis apakah keuntungan persepsian *(perceived benefit)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*
3. Untuk menganalisis apakah norma subjektif *(subjective norm)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*
4. Untuk menganalisis apakah kontrol perilaku persepsian *(perceived behavioral control)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*
5. Untuk menganalisis apakah kepercayaan *(trust)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*
6. Untuk menganalisis apakah resiko persepsian *(perceived risk)* berpengaruh positif terhadap minat nasabah BRI Syariah di Kediri untuk menggunakan *Internet Banking*.

## D. Manfaat Penelitian

1) Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk mengetahui apa saja variabel-variabel dalam individu yang dapat memberikan pengaruh terhadap penggunaan *internet banking*, serta memberikan manfaat dalam pengungkapan faktor-faktor yang mempegaruhi minat nasabah menggunakan *internet banking*. Penelitian ini juga diharapkan dapat bermanfaat dalam perkembangan ilmu pengetahuan.

2) Bagi Bank

Penelitian ini diharapkan sebagai bahan referensi dalam dunia perbankan yang dapat memberitahukan pengetahuan dan informasi, untuk pertimbangan dalam pengambilan kebijakan dalam perusahaan dimana terkait dengan pengembangan sistem *internet banking* dan strategi bank untuk menarik nasabah lebih banyak.

## E. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan ini bertujuan untuk menggambarkan alur pemikiran penulis dari awal hingga kesimpulan pada bagian akhir. Adapun rencana sistematika pembahasan dari awal hingga akhir kesimpulan adalah sebagai berikut:

Bab pertama merupakan pendahuluan yang memuat latar belakang masalah yang menjelaskan alasan dan motivasi penulis dalam penelitian ini, rumusan masalah sebagai inti penelitian yang akan dilakukan, tujuan dan manfaat penelitian digunakan untuk menjawab rumusan masalah, selanjutnya sistematika pembahasan yang bertujuan untuk menggambarkan alur pemikiran peneliti.

Bab kedua merupakan landasan teori yang berisi telaah pustaka, teori yang meliputi pengertian perbankan syariah, *internet banking*, *theory of planned behavior*, dan minat, serta kerangka penelitian yang meliputi sikap, keuntungan persepsian, norma subjektif, kontrol perilaku persepsian, kepercayaan, dan resiko persepsian, kemudian ditutup dengan hipotesis penelitian.

Bab ketiga merupakan metode penelitian yang membahas tentang metode-metode yang digunakan dalam penelitian. Bab ini berisi tentang ruang lingkup penelitian, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, definisi operasional, jenis dan sumber data, metode analisis data, dan uji hipotesis.

Bab keempat merupakan pembahasan dan analisis data. Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Analisis tersebut diinterpretasikan terhaadap hasil pengolahan data dengan menggunakan teori.

Bab kelima merupakan penutup dari penelitian yang telah dilakukan. Bab ini berisi kesimpulan serta saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

# BAB V

# PENUTUP

## A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel sikap, keuntungan persepsian, norma subjektif, kontrol perilaku persepsian, kepercayaan, dan resiko persepsian berpengaruh terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan *internet banking*. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya dapat diambil kesimpulannya sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian model (Uji F) dapat disimpulkan bahwa sikap ($X_1$), keuntungan persepsian ($X_2$), norma subjektif ($X_3$), kontrol perilaku persepsian ($X_4$), kepercayaan ($X_5$), dan resiko persepsian ($X_6$) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan layanan *internet banking*
2. Berdasarkan hasil pengujian model (Uji t) dapat disimpulkan bahwa:
   a. Sikap tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan layanan *internet banking.* Berdasarkan uji statistik pada variabel sikap terhadap minat menunjukkan koefisien regresi sebesar -0,280 dengan tingkat signifikansi 0,0502 lebih besar dari 0,05. Sikap tidak mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan *internet banking* karena masih

ada nasabah yang berpendapat bahwa kurang merasakan hal positif atau manfaat yang diberikan oleh layanan *internet banking*. Hal ini didukung dengan masih banyaknya nasabah yang sudah memiliki akun *internet banking* tapi kurang dimanfaatkan, atau merasa bukan keputusan yang bijak dalam menentukan *internet banking* sebagai pilihan utama untuk melakukan kegiatan perbankan.

b. Keuntungan persepsian tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan layanan *internet banking*. Berdasarkan uji statistik pada variabel keuntungan persepsian terhadap minat menunjukkan koefisien regresi keuntungan persepsian sebesar -0,052 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,711 lebih besar dari 0,05. Meskipun nasabah memperoleh banyak manfaat jika menggunakan layanan *internet banking*, tetapi mayoritas mereka mengalami kesulitan dalam mengakses layanan tersebut, seperti keterbatasan pengetahuan nasabah terhadap teknologi, serta kondisi nasabah yang tidak bisa menggunakan layanan *internet banking* kapan saja karena keterbatasan koneksi internet yang merupakan salah satu elemen penting dalam menjalankan layanan ini.

c. Norma subjektif tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan layanan *internet banking.* Berdasarkan uji statistik pada variabel norma subjektif terhadap minat menunjukkan koefisien regresi norma subjektif sebesar 0,243 dengan tingkat signifikansi 0,135 lebih besar dari 0,05. Nasabah

sudah pasti sering berinteraksi dengan keluarga, kerabat, dan pihak bank dalam setiap kegiatan perbankannya. Namun, nasabah belum tentu akan didukung dengan semua orang yang sering berinteraksi untuk menggunakan layanan *internet banking*. Pihak bank mungkin merekomendasikan layanan *internet banking*-nya untuk memudahkan kegiatan perbankan mereka, namun nasabah mempunyai pertimbangan sendiri untuk memutuskan menggunakan layanan ini atau tidak, sehingga tekanan sosial yang dirasakan nasabah tidak akan mempengaruhi minat untuk menggunakan layanan *internet banking*.

d. Kontrol perilaku persepsian tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan layanan *internet banking*. Berdasarkan uji statistik pada variabel kontrol perilaku persepsian terhadap minat menunjukkan koefisien regresi kontrol perilaku persepsian sebesar -0,036 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,800 lebih besar dari 0,05. Tidak terbuktinya kontrol perilaku persepsian untuk mempengaruhi minat nasabah mengindikasikan bahwa dalam penggunaan *internet banking* masih dirasa sulit digunakan oleh para penggunanya sehingga lembaga perbankan perlu memberikan edukasi dan pemahaman kepada masyarakat atas manfaat dan fungsi yang diperoleh jika menggunakan *internet banking*.

Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan layanan *internet banking.*

Berdasarkan uji statistik pada variabel kepercayaan terhadap minat menunjukkan koefisien regresi kepercayaan sebesar 0,409 dengan tingkat signifikansi 0,000 lebih kecil dari 0,05. Kepercayaan memberikan semangat yang lebih positif bagi nasabah yang menggunakan *internet banking* untuk merekomendasikannya kepada orang lain untuk tidak khawatir dalam melakukan kegiatan perbankan menggunakan layanan tersebut. Semakin tinggi kepercayaan yang dimiliki oleh nasabah, maka tingkat partisipasinya dalam menggunakan *internet banking* juga akan semakin tinggi pula.

Resiko persepsian berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah BRI Syariah Kediri untuk menggunakan layanan *internet banking.* Berdasarkan uji statistik pada variabel resiko persepsian terhadap minat menunjukkan koefisien regresi resiko persepsian sebesar 0,284 dengan tingkat signifikansi 0,029 lebih kecil dari 0,05. Resiko merupakan hal yang sangat patut untuk dipertimbangkan dalam melakukan transaksi pada dunia maya seperti halnya layanan *internet banking* ini. Jarak, kemampuan teknologi dalam memfasilitasi teknologi, layanan yang tidak bertatap muka dengan *teller*/*costumer service* dan lain-lainnya merupakan hal yang dipertimbangkan nasabah dalam transaksi *online banking*. Maka dari itu, nasabah juga memperhatikan

seberapa resiko atau kemungkinan buruk yang terjadi jika menggunakan *internet banking*.

## B. Keterbatasan

Dari penelitian yang telah dilakukan terdapat beberapa keterbatasan, diantaranya:

1. Penelitian ini hanya membatasi sampai minat nasabah untuk menggunakan *internet banking*.
2. Variasi dari keenam variabel sikap, keuntungan persepsian, norma subjektif, kontrol perilaku persepsian, kepercayaan, dan resiko persepsian hanya menyumbang pengaruh sebesar 22,3%, sisanya 77,7% kemungkinan dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak disebutkan dalam penelitian ini. Hal ini menunjukkan bahwa variabel yang diteliti masih kecil.

## C. Saran

1. Bagi peneliti selanjutnya agar dapat menambahkan variabel-variabel bebas (independen) seperti variabel manfaat atau fitur layanan yang dapat meningkatkan minat nasabah untuk menggunakan *internet banking*
2. Diharapkan kepada pihak perbankan untuk lebih menggalakkan sosialisasi mengenai penggunaan *internet banking* kepada masyarakat karena potensi untuk memanfaatkan fasilitas *internet banking* sangat tinggi.

# DAFTAR PUSTAKA


**Al-qur'an:**

Departemen Agama RI, *al-Quran dan Terjemahannya*, Jakarta: CV. Indah Pres, 1995.

**Undang-undang:**

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

**Sumber Buku:**

Abror, Abd. Rachman, *Psikologi Pendidikan*, Yogyakarta: Tiara Wacana, 1993.

Agus Riswandi, Budi, *Aspek Hukum Internet Banking*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2005.

Azwar, Saifudin, *Sikap Manusia Teori dan Pengukurannya*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1995.

Borba, Michele, *Membangun Kecerdasan Moral*, Jakarta: Gramedia, 2008.

Chaplin, J. *Kamus Lengkap Psikologi*, Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2008.

Eriyanto, *Teknik Sampling Analisis Opini Publik*, Yogyakarta: LKIS, 2007.

Fahmi, Irham, *Manajemen Risiko*, Bandung: Alfabeta, 2010.

Hartono, Sri Rejeki, *Hukum Asuransi dan Perusahaan Asuransi*, Jakarta: Sinar Grafika, 1997.

Jogiyanto, *Model Kesuksesan Sistem Teknologi Informasi*, Yogyakarta: Andi, 2007.

Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.

Machmud, Amir, *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*, Jakarta: Erlangga, 2010.

Prasetijo, Ristiayanti dan John J.O.I Ihalauw, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Andi Offset, 2005.

Santoso, Singgih , *Buku Latihan SPSS Parametrik*, Jakarta: Gramedia, 2001.

Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi Dilengkapi dengan Metode R&D*, Bandung: Alfabet, 2013.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* cet. ke-12, Bandung: Alfabeta, 2008.

Suliyanto, *Metode Riset Bisnis*, Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2006.

Sunyoto, Danang, *Teori, Kuesioner, & Analisis Data Untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013.

Umar, Husein, *Metodologi Riset Bisnis*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama,2003.

Usmara, A, *Strategi Baru Manajemen Pemasaran*, Yogyakarta: Amara Books, 2003.

Vardiansyah, Dani, *Filsafat Ilmu Komunikasi Suatu Pengantar*, Jakarta: 2008.

Wibowo, Edi, *Mengapa Memilih Bank Syariah: Kedudukan Nasabah Terhadap Bank dalam Hubungannya dengan Penerapan Metode Bunga di Bank Konvensional dan Metode Bagi Hasil di Bank Syariah*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2005.

**Sumber Skripsi dan Tesis:**

Amanah, Aiisyah, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Yogyakarta)", *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014.

Cahyadi, Muh. Amri, "Pengaruh Sikap, Norma Subyektif, dan Kontrol Keperilakuan Terhadap Niat Pedagang Pasar Untung Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah di Yogyakarta", *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2013.

Dima Nuary, Ficky, "Implementasi Theory of Planned Behavior dalam Adopsi e-commerce Oleh UKM", *Skripsi*, Universitas Sebeles Maret Surakarta, 2010.

Dwi Istiarni, Panggih Rizki, "Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kredibilitas Terhadap Minat Penggunaan Berulang Internet Banking dengan Sikap Penggunaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris: Nasabah Layanan Internet Banking di Indonesia)", *Skripsi*, Universitas Diponegoro, 2014.

Husni Muasyaroh, Heni, "Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Minat Nasabah Menggunakan E-Bankng PT. Bank BNI Syariah Yogyakarta", *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014.

Rofiq, Ainur, "Pengaruh Dimensi Kepercayaan (Trust) terhadap Partisipasi Pelanggan E-Commerce (Studi Kasus pada Pelanggan E-Commerce di Indonesia)." *Tesis*, Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang, 2007.

**Sumber Jurnal:**

Mahyarni, "Theory of Reasoned Action dan Theory of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis Tentang Perilaku)", *Jurnal El-Riyasah*, Vol. 4 No.1 2013.

Panggalih, Restu Guriting, dan Zaki Baridwan, "Minat Individu Terhadap Penggunaan Internet Banking: Pendekatan Modified Theory of Planned Behavior"*Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, Universitas Brawijaya Malang, 2013.

Sulistyarini, Suci, "Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan Mobile Banking: Model Kombinasi Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB)", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, Universitas Brawijaya. 2013.

Wibowo, Arief , "Kajian Tentang Perilaku Pengguna Sistem Informasi dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)," *Jurnal*, Program Studi Sistem Informasi, Fakultas Teknologi Informasi, Universitas Budi Luhur, Februari 2008.

Yuliaty, Tetty, "Pengaruh Kualitas Layanan Internet Banking dan Brand Equity Terhadap Kepuasan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Medan Aksara" *Jurnal Manajemen & Bisnis*, Vol. 14 No. 02 Oktober 2014.

**Sumber Internet:**

id.m.wikipedia.org/wiki/E-banking, akses 21 Maret 2015 pukul 20.06 WIB.

metrotvnews.com, "Microsoft: Internet Beri Pengaruh Positif untuk Ekonomi dan Sosial", 5 Februari 2015 pukul 09:16 WIB, akses 7 Februari 2015 pukul 21.46 WIB.

www.bi.go.id, akses 21 Maret 2015 pukul 20.00 WIB.